



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
UNIVERSIDAD DE CUENCA



**FACULTAD DE CIENCIAS  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA**

**PROPUESTA DE POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JARDÍN AZUAYO” CÍA.  
LTDA. EN LA OFICINA RICAURTE A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE  
ANÁLISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CRÉDITO DURANTE EL  
PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2012**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DE TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO AUDITOR.**

**AUTORES:**

**DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE**

**JUAN FRANCISCO GAONA TROYA**

**DIRECTORA:**

**ECO. BLANCA CATALINA RIVERA OCHOA**

**CUENCA – ECUADOR**

**2013**

**AUTORES:**

**DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA**



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **RESUMEN**

El presente trabajo investigativo se realizó con la finalidad de analizar la cartera de crédito de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo” Oficina en la Parroquia Ricaurte en el periodo correspondiente a Enero – Diciembre 2012 mediante la aplicación de técnicas y procedimientos propios del análisis financiero como son el análisis vertical, el análisis horizontal y el cálculo de índices financieros que permitieron evaluar la calidad de la cartera durante el año 2012, y luego proponer mecanismos efectivos de recuperación.

Se consideraron las disposiciones del Reglamento de Ahorro y Crédito y del Reglamento Interno de la Institución Financiera, con la finalidad de verificar si se están cumpliendo los mismos al momento de conceder los créditos a los socios, y mediante el análisis verificar el estado actual de la cartera y posteriormente proponer las políticas necesarias y adecuadas para la recuperación.

En el trabajo se describe el proceso de colocación de los créditos otorgados para que los mismos puedan ser recuperados de una manera adecuada y así cumplir con los objetivos de la Cooperativa.

**PALABRAS CLAVES:** Crédito, cartera vencida, análisis, políticas, balance, hipotecas.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **ABSTRACT**

This research work was carried out in order to analyze the loan portfolio of the "Savings and Credit Cooperative Azuayo" Ricaurte the Parish Office in the corresponding period of January-December 2012 by applying techniques and procedures of the analysis finance such as vertical analysis, horizontal analysis and calculation of financial ratios to assess the quality of the portfolio in 2012, and then propose effective recovery mechanisms.

We considered the provisions of the Savings and Credit Regulation and the Internal Rules of the Financial Institution, in order to ascertain whether they are being met when granting loans to members, and by analyzing check the current status of the portfolio and then propose the necessary and appropriate policies for recovery.

The paper describes the process of placing the loans so that they can be recovered in a proper way and thus fulfill the objectives of the Cooperative.

**KEY WORDS:** Credit, nonperforming loans, analysis, political, balance, mortgages.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ÍNDICE

RESUMEN.....	2
ÍNDICE .....	4
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	6
CERTIFICACIÓN.....	10
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD .....	12
DEDICATORIA. ....	13
AGRADECIMIENTO. ....	15
INTRODUCCIÓN.....	16
CAPÍTULO I .....	17
1. GENERALIDADES.....	17
1.1 RESEÑA HISTORICA.....	17
1.2 MISIÓN.....	18
1.3 VISIÓN .....	18
1.4 OBJETIVOS .....	19
1.5 ESTRUCTURA ORGÁNICA .....	19
CAPITULO II: MARCO TEORICO.....	21
2.1 DEFINICIÓN DE COOPERATIVISMO.....	21
2.2 DEFINICIÓN DE COOPERATIVA .....	21
2.3 DEFINICION DE CREDITOS FINANCIEROS.....	22
2.4 TIPOS DE CREDITO .....	22
2.5 DEFINICION DE CARTERA VENCIDA Y CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES .....	23
2.6 PROVISIONES A LA CARTERA DE CREDITO .....	24
2.7 REGLAMENTO DE CONCESIÓN DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO.....	26

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2. 8 REGLAMENTO PARA EL SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA.....	38
CAPÍTULO III: ANÁLISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CRÉDITO ...	41
3.1 ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO .....	42
3.2 ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA.....	46
3.3 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO .....	51
3.4 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO.....	51
3.5 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA.....	55
3.6 INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2012 .....	58
CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO.....	62
4.1 POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA DE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO-OFICINA RICAURTE	64
4.2 OBJETIVO .....	64
4.3 POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN .....	64
4.4 POLÍTICAS DE COBRANZA .....	65
4.5 CUADRO DE RESPONSABLES DE RECUPERACION DE LA CARTERA DE CREDITO.....	68
CONCLUSIONES.....	69
RECOMENDACIONES. ....	70
BIBLIOGRAFÍA.....	72
ANEXOS .....	73
BALANCE GENERAL DE LA ENTIDAD. ....	73
BALANCE GENERAL – OFICINA RICAURTE.....	81

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1: ESTRUCTURA ORGÁNICA .....	20
ILUSTRACIÓN 2 PLAZOS, TASAS, MONTOS .....	27
ILUSTRACIÓN 3: : SOLICITUD DE CRÉDITO - DEUDOR.....	30
ILUSTRACIÓN 4: INFORMACIÓN DE LOS GARANTES.....	34

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO .....	38
TABLA 2: ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012 .....	43
TABLA 3: ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICOEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012 .....	47
Tabla 7: CUADRO DE RESPONSABLES DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.....	68

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Diego Armando Coello Paute , autor de la tesis "PROPUESTA DE POLITICAS DE RECUPERACION DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO CIA LTDA. EN LA OFICINA RICAURTE ATRAVES DE LA APLICACIÓN DE ANALISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CREDITO DURANTE EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PUBLICO AUDITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 03 de septiembre 2013

Diego Armando Coello Paute  
0104285036

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador

**AUTORES:**  
**DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE**  
**JUAN FRANCISCO GAONA TROYA**



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, **Juan Francisco Gaona Troya**, autor de la tesis "PROPUESTA DE POLITICAS DE RECUPERACION DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO CIA LTDA EN LA OFICINA RICAURTE A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CREDITO DURANTE EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADOR PÚBLICO AUDITOR. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.



Juan Gaona Troya  
1719940171

Cuenca, 03 de Septiembre de 2013

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador

**AUTORES:**  
**DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE**  
**JUAN FRANCISCO GAONA TROYA**





UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Diego Armando Coello Paute, autor de la tesis "PROPUESTA DE POLITICAS DE RECUPERACION DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO CIA LTDA. EN LA OFICINA RICAURTE ATRAVES DE LA APLICACIÓN DE ANALISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CREDITO DURANTE EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 03 de septiembre de 2013

Diego Armando Coello Paute.  
0104285036

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador

**AUTORES:**  
**DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE**  
**JUAN FRANCISCO GAONA TROYA**



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, **Juan Francisco Gaona Troya**, autor de la tesis "PROPUESTA DE POLITICAS DE RECUPERACION DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO CIA LTDA EN LA OFICINA RICAURTE A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CREDITO DURANTE EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DE 201", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 03 de Septiembre de 2012



Juan Gaona Troya  
1719940171

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*  
Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador

## CERTIFICACIÓN

Eco. Blanca Catalina Ochoa Rivera

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
DIRECTORA DE TESINA DE TITULACIÓN

C E R T I F I C A:

Que el presente trabajo, propuesta de políticas de recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo” Cía. Ltda. en la oficina Ricaurte a través de la aplicación de análisis financiero a la cartera de crédito durante el periodo de enero a diciembre de 2012, realizado por: **Coello Paute Diego Armando** y **Gaona Troya Juan Francisco**; cumplen con los requisitos establecidos en las normas generales para la graduación en la Universidad de Cuenca, tanto en los aspecto de forma como fondo, por lo cual autorizo su presentación para los fines pertinentes.

Cuenca, Junio 2013

f) Blanca Catalina Rivera Ochoa.

DIRECTORA DE TESINA DE TITULACIÓN

CI: 0101685869

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los conceptos desarrollados, análisis realizados, resultados vertidos así como las conclusiones de la presente Tesina, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Cuenca, 15 de junio de 2013

A stylized, handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom.

Coello Paute Diego Armando  
C.I.: 0104285036

A stylized, handwritten signature in blue ink, featuring a large, prominent 'J' and 'G' with a horizontal line crossing through the middle.

Juan Francisco Gaona Troya  
C.I.: 1719940171

**AUTORES:**  
DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **DEDICATORIA.**

Dedico este trabajo en primera instancia a Dios el cual fue mi inspiración dándome las fuerzas necesarias para seguir con mis propósitos, así mismo a mis Padres por todo el apoyo brindado y a toda mi familia, en especial a mi hermana Yaneth por estar ahí con su apoyo constante cuando mas no necesité.

Juan.

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Dedico este trabajo en primer a Dios por darme salud y vida día a día en este largo andar, como también a mi madre que me supo apoyar y educándome con sus valores para mi desarrollo personal.

Diego

**AUTORES:**  
DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **AGRADECIMIENTO.**

Al haber finalizado el presente trabajo expresamos nuestro agradecimiento a quienes nos colaboraron.

Con mucha gratitud, dejamos constancia de nuestro agradecimiento a los Directivos y Docentes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la Universidad de Cuenca, por su formación profesional que contribuye con el desarrollo académico del estudiantado.

De manera especial, nuestro sincero agradecimiento a la Economista Blanca Catalina Rivera por haber guiado y orientado nuestro proyecto.

De manera muy especial extendemos nuestro sincero agradecimiento a las personas que laboran en la cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo por la información que nos supieron dar para la realización del presente proyecto de investigación.

Finalmente agradecemos a todas las personas que de una u otra manera colaboraron con nosotros hasta la culminación de nuestro trabajo.

LOS AUTORES.

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **INTRODUCCIÓN**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo es una entidad financiera dedicada a la intermediación de recursos, principalmente en los sectores populares de la economía ecuatoriana.

La cooperativa obtiene los recursos a través de los depósitos de sus socios y los destina a las actividades productivas, contribuyendo con el desarrollo de la sociedad, tomando en cuenta que hoy en día el desarrollo de las cooperativas ha sido notable.

En el capítulo I se tratan los aspectos generales de la organización, como: la reseña histórica de la Institución, la visión, misión, su estructura organizacional y funcional, objetivos generales y específicos de la organización; también se hace referencia a los conceptos de los diferentes tipos de crédito y estados de la cartera que mantiene la entidad: por vencer, vencida y que no devenga interés y provisión para cartera de crédito.

En el Capítulo II, se describen los conceptos de cooperativismo, cooperativa y crédito; luego se hace referencia a las políticas de recuperación de la cartera de crédito, según el Manual de Crédito de la cooperativa Jardín Azuayo, analizando varios aspectos como son los plazos, montos, formas de recuperación, evaluación de la solicitud de crédito, los tipos de garantías que exige la cooperativa, también nos referimos a los niveles de aprobación, los detalles de prevención y el proceso de recuperación y seguimiento.

En el tercer capítulo se desarrolla el análisis de los créditos otorgados por la institución a lo largo del año 2012, mediante el Análisis Vertical y Horizontal y el uso de indicadores financieros, con sus respectivas interpretaciones.

Finalmente, en el capítulo IV se presentan las conclusiones y recomendaciones, a las que se ha llegado, luego de la aplicación del diagnóstico financiero, y en base a estas conclusiones se presentan las recomendaciones, como sugerencias

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

de carácter general que se podrían aplicar para mejorar los puntos que se consideran que tienen una deficiencia dentro del proceso.

### **CAPÍTULO I**

#### **1. GENERALIDADES**

##### **1.1 RESEÑA HISTORICA**

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”, nació en 1996 en el cantón Paute después del desastre de la Josefina con 120 socios fundadores y actualmente son más de 200 mil.

La historia de la Zona Cuenca, se remite a Agosto de 1998, por el llamado de las Cajas de ahorro de Turi, posteriormente se da paso a la apertura de la quinta oficina en la ciudad Cuenca, con el pasar de los años esta oficina alcanza la firma de convenios importantes, entre los que podemos destacar: Elecaastro y organizaciones campesinas de Molleturo. El 20 de mayo de 2002, se firma el convenio de Cooperación con la Junta Parroquial de Santa Ana, organización que deposita un fondo de \$50.000.

El crecimiento, la necesidad y la decisión de mejorar la atención y acercar los servicios a las poblaciones aledañas al centro urbano de la ciudad de Cuenca, hace que se busquen alternativas para la apertura de nuevas oficinas, cuyo trabajo estaría anexo a la oficina Cuenca en un principio. Este proceso empezó en abril de 2004 con el apoyo de la coordinadora de oficina en ese entonces Eco. Nelly Molina, es así que el 28 de noviembre de 2004, se logra aperturar la oficina Ricaurte.

Ricaurte es conocida a nivel regional por su gastronomía típica, su gente, su ubicación cercana a la zona industrial. En esta oficina con personas comprometidas se realiza la primera reunión de socios a los 6 meses de funcionamiento, lo que daría paso a su primera directiva encabezada por el Sr. Miguel Quezada con Marcelo Marín y José Patiño en la comisión de crédito,

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

apoyados por el Párroco Víctor Marín, quien a su vez se convirtió en el beneficiario del primer crédito que sirvió para la compra de una camioneta para la casa parroquial. Gracias a intervenciones en eventos dentro de la comunidad y la preparación continua que reciben los directivos a través de EDUCOPE se logró la confianza en la localidad.

Jardín Azuayo al ser una alternativa en las localidades donde presta sus servicios, se ha constituido en el amigo de muchos socios que pueden ver plasmados sus sueños como: construir su vivienda, tener su negocio, estudiar, viajar, etc. logrando así mejorar la situación económica - social de los socios y de sus familias.

### 1.2 MISIÓN

“Fomentar el desarrollo de una Cultura Cooperativa haciendo de la institución una escuela de Cooperativismo, con organización, participación, comunicación, información e interacción en redes institucionales. Desarrollando productos y servicios sociales y financieros acordes a la demanda con tecnología adecuada, cobertura nacional e internacional, que permitan la recirculación de los recursos locales y regionales con sentido de equidad entre socios y entre regiones.”

### 1.3 VISIÓN

Ser una sociedad de personas con cultura cooperativa que busca el buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del Cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrollamos actividades sociales y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.”<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> [www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)- 23/Mayo/2013

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **1.4 OBJETIVOS**

### **OBJETIVO GENERAL.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo tiene como objetivo fundamental el otorgamiento de créditos que fomenten el microcrédito cumpliendo de esta manera con su base de creación.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Fomentar en los socios mejores condiciones de trabajo;
  - Aumento de la producción y la productividad mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;
  - Procurar fuentes de financiamiento interno y externo, para el desarrollo institucional y de sus asociados.
- 
- Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo;
  - Potenciar la formación y capacitación de directivos y socios;
  - Promover el desarrollo integral de los socios y sus comunidades;
  - Apoyar en capacitación a organizaciones productivas integradas por socios de la cooperativa.

## **1.5 ESTRUCTURA ORGÁNICA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo , está organizada a sus necesidades, con todo el recurso humano que labora en la entidad, lo que está representando en el siguiente estructura orgánica.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ILUSTRACIÓN 1: ESTRUCTURA ORGÁNICA



Fuente: [www.jardinazuayo.fin.ec-coac](http://www.jardinazuayo.fin.ec-coac) jardín azuayo

**AUTORES:**  
DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **CAPITULO II: MARCO TEORICO**

### **2.1 DEFINICIÓN DE COOPERATIVISMO**

“El movimiento cooperativo, cooperativismo o movimiento de cooperativas es el movimiento social o doctrina que define la cooperación de sus integrantes en el rango económico y social como medio para lograr que los productores y consumidores, integrados en asociaciones voluntarias denominadas cooperativas, obtengan un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades. Está representado a una escala mundial a través de la Alianza Cooperativa Internacional.”<sup>2</sup>

El cooperativismo promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes, su intención es poder construir una organización donde todos tengan igualdad de derechos y beneficios de acuerdo a la aportación de cada uno de ellos.

### **2.2 DEFINICIÓN DE COOPERATIVA**

“Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas.”<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup>[http://es.wikipedia.org/wiki/Movimiento\\_cooperativo-17/junio/2013](http://es.wikipedia.org/wiki/Movimiento_cooperativo-17/junio/2013)

<sup>3</sup><http://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa-18/junio/2013>

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

La cooperativa es la unión de varios socios que juntan sus ahorros para satisfacer necesidades en lugares con bajos ingresos.

### 2.3 DEFINICION DE CREDITOS FINANCIEROS

“El crédito es una operación financiera donde una persona física o jurídica (acreador) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona física o jurídica (deudor), en la cual este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.”<sup>4</sup>

### 2.4 TIPOS DE CREDITO

La cooperativa Jardín Azuayo con el propósito de incrementar sus operaciones activas podrá realizar las operaciones de crédito bajo los siguientes Tipos:

Los tipos de crédito que se ofertan a los socios son:

**MICROCREDITO:** “Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural, jurídica, individual o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago provenga de los ingresos relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, o de otros conceptos redituables anuales que, de manera individual o respecto del núcleo familiar, sean menores a los cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$100.000,00), y cuyo monto de endeudamiento total no supere los veinte mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 20.000,00).

**CONSUMO:** Son créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor,

---

<sup>4</sup> <http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito-23/junio/2013>

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales obtenidos de fuentes estables como: sueldos, salarios, honorarios, remesas y/o rentas promedios.

**COMERCIAL:** Se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada. Asimismo, se incluirán los créditos concedidos a gobiernos seccionales y otras entidades del sector público.

**EDUCACION:** Son créditos otorgados a personas naturales y tiene como finalidad el fomentar la educación.

**VIVIENDA:** Son los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria, que abarca a la hipoteca directa a favor de una institución del sistema financiero y a los fideicomisos mercantiles de garantía de vivienda propia; y, que hayan sido otorgados al usuario final del inmueble, independientemente de la fuente de pago del deudor; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales, consumo o microcrédito, según las características del sujeto y su actividad. También se incluyen en este grupo los créditos otorgados para la adquisición de terrenos, siempre y cuando sea para la construcción de vivienda propia y para el usuario final del inmueble.

## 2.5 DEFINICION DE CARTERA VENCIDA Y CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES

La cartera de crédito comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad, bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que corresponde a cada una de ellas incluye todas

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno y externo.

En la cooperativa Jardín Azuayo, la estructura de la cartera de crédito, esta normada en base a lo que establece el Catálogo Único de Cuentas (CUC) emitido por la Superintendencia de Bancos, que considera los siguientes rubros:

**Cartera por Vencer.-** Corresponde a todas las operaciones de crédito que se encuentran al día en sus obligaciones con la Cooperativa.

**Cartera Vencida.-** Corresponde a los créditos que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos, por parte de los socios de la Cooperativa.

**Cartera que no devenga interés.-** Corresponde al valor de toda clase de créditos que por mantener valores, cuotas o dividendos vencidos, dejan de devengar intereses e ingresos.

**Cartera Re-estructurada.-** Corresponde a las operaciones de crédito que con el propósito de favorecer su recuperación, se han modificado una o varias de las condiciones originales de su otorgamiento (plazos, tasa de interés, garantías, etc.) y que se llevan a cabo debido al deterioro o cambios de la capacidad de pago del cliente de la Cooperativa.”<sup>5</sup>

## 2.6 PROVISIONES A LA CARTERA DE CREDITO

Las provisiones por riesgo de crédito cubren las pérdidas esperadas por incumplimiento de la cartera de colocaciones.

**Provisiones específicas.-** “Son las que surgen del análisis individual de cada sujeto

de crédito como estimaciones de pérdida, o que la Superintendencia de Bancos y

---

<sup>5</sup> [www.jardianazuayo.fin.ec-23/junio/2013](http://www.jardianazuayo.fin.ec-23/junio/2013)

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Seguros dispone sean constituidas sobre un segmento del portafolio, en aplicación de la normatividad vigente;

**Provisiones genéricas.-** Son las que surgen como estimaciones de pérdida que se constituyen para cubrir riesgos no identificados con relación a las operaciones directas e indirectas, generados en el proceso de administración del riesgo de crédito”<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> <http://www.sbs.gob.ec-24/JUN/2012>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **2.7 REGLAMENTO DE CONCESIÓN DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO**

Con la finalidad de administrar el proceso crediticio, la cooperativa emite el reglamento para la concesión de créditos en el que manifiesta que:

“Podrán solicitar créditos los socios de la cooperativa sean estas personas naturales, personas jurídicas a través de sus representantes legales, y organizaciones de hecho a través de sus representantes debidamente elegidos que asumirán la obligación a título personal.

- Podrán solicitar créditos los socios menores de edad a través de sus representantes legales, siempre y cuando tuvieren actividad económica y sean mayores de 16 años de edad.
- Los socios personas naturales, jurídicas y organizaciones de hecho para recibir créditos requieren:
  1. Estar al día en las obligaciones con la Cooperativa
  2. No haber sido demandado judicialmente por la Cooperativa o haber demandado a la institución.
  3. Cumplir con las condiciones de saldos mínimos de los certificados de aportación establecidos por la Asamblea General, así como el ahorro previo cuando corresponda.
  4. Si el deudor es extranjero, es necesario que posea la condición de residente o refugiado.
  5. Los demás requisitos establecidos en la Metodología de Crédito
- Las organizaciones de hecho para poder recibir créditos de la Cooperativa lo efectuarán a través de sus representantes debidamente elegidos, quienes se obligarán como personas naturales.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA

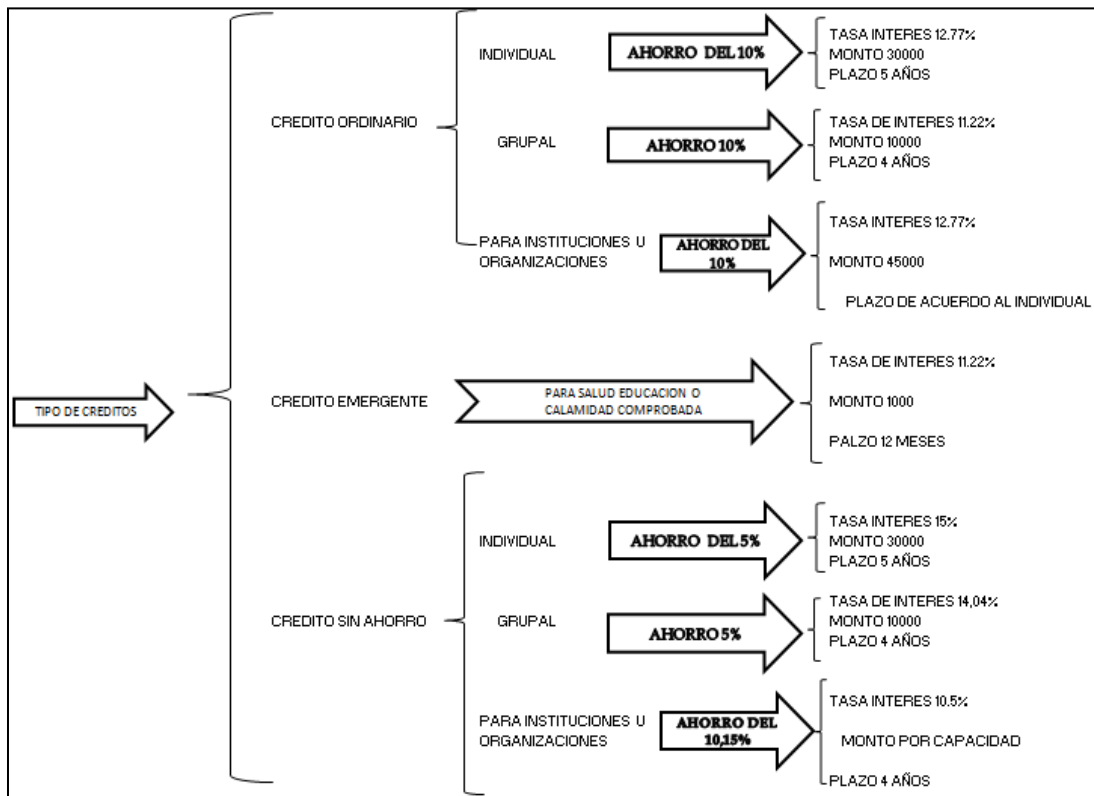


UNIVERSIDAD DE CUENCA

## PLAZO Y MONTOS Y TASAS DE INTERÉS

En este punto presentamos mediante un cuadro con la finalidad de tener una visión más amplia sobre los plazos, montos y las tasas de interés las cuales se aplican al momento de conceder un crédito.”<sup>7</sup>

### ILUSTRACIÓN 2 PLAZOS, TASAS, MONTOS



Elaborado por: Los Autores

Fuente: Reglamento de crédito de la COOAC JA

<sup>7</sup> <http://172.17.0.123/reglamentos/COAC/JA>

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ACCESOS A UN CRÉDITO

“Las condiciones y los requisitos generales y específicos para cada tipo de crédito se detallarán en un documento de disposiciones del Consejo de Administración.

Podrán solicitar créditos los socios de la cooperativa sean estas personas naturales, personas jurídicas a través de sus representantes legales, y organizaciones de hecho a través de sus representantes debidamente elegidos que asumirán la obligación a título personal.

Podrán solicitar créditos los socios menores de edad a través de sus representantes legales, siempre y cuando tuvieren actividad económica y sean mayores de 16 años de edad.

Los socios personas naturales, jurídicas y organizaciones de hecho para recibir créditos requieren:

- 1.- Estar al día en las obligaciones con la Cooperativa*
- 2.- No haber sido demandado judicialmente por la Cooperativa o haber demandado a la institución.*
- 3.- Cumplir con las condiciones de saldos mínimos de los certificados de aportación establecidos por la Asamblea General, así como el ahorro previo cuando corresponda.*
- 4.- Si el deudor es extranjero, es necesario que posea la condición de residente o Refugiado.*

Las organizaciones de hecho para poder recibir créditos de la Cooperativa lo efectuarán a través de sus representantes debidamente elegidos, quienes se obligarán como personas naturales.”<sup>8</sup>

En el siguiente formulario se encuentran los requisitos y la información que se requiere para que el socio pueda acceder a un crédito, esta información es

---

<sup>8</sup> <http://172.17.0.123/reglamentos/COAC/JA>

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

indispensable para poder realizar el análisis de su situación económica y de esta manera asegurar que el crédito este bien colocado.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

### ILUSTRACIÓN 3: : SOLICITUD DE CRÉDITO - DEUDOR

## REQUISITOS PARA SOLICITAR UN CRÉDITO

MONTO:		PLAZO:			
TASA: %		CUOTA:			
TASA: %		CUOTA:			

OBSERVACIÓN:

REQUISITOS BÁSICOS:

- 1 copia a color de la cédula y certificado de votación del solicitante y cónyuge
- 1 copia a color de la cédula y certificado de votación de los garantes y su(s) cónyuges
- 1 copia b/n de la última Planilla de Servicio básico (agua, luz, telef.)
- Depósito del 1% ( \_\_\_\_\_ ) dólares en su cuenta de certificados. (Solo cuando su crédito ha sido aprobado)
- Tener depositado \_\_\_\_\_ dólares en su cuenta de ahorros a la vista por \_\_\_\_\_ días

REQUISITOS ADICIONALES

	SOCIO	GARANTE	GARANTE
<b>Ingresos:</b>			
Certificado de trabajo (cuánto gana y antigüedad)			
Rol de pago del último mes			
Comprobante de giros de los últimos _____ meses			
Estado(s) de cuenta donde recibe dinero			
Copia de nombramiento o contrato de trabajo			
Copias de Facturas de compra o venta de los últimos _____ meses			
Copias de declaración ante el SRI de los últimos _____ meses			
Copia de RUC/RISE			
<b>Otros:</b>			
Copia de matrícula de vehículo o contrato de compra venta			
Copia de la escritura de bienes			
Croquis del domicilio			
Pago del predio urbano actual			
Certificado de Gravámenes de la Reg. de la Propiedad			
Certificado de Avalúos y Catastros (Municipio)			
Otros: _____			

**Nota importante:** Los documentos entregados para la solicitud NO SE DEVUELVEN, independientemente de la respuesta del crédito, pues son nuestro respaldo del trámite que usted ha realizado en la Cooperativa.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo.

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### CROQUIS DEL DOMICILIO DEL DEUDOR:

Referencia: \_\_\_\_\_

Provincia: \_\_\_\_\_

Cantón: \_\_\_\_\_

Parroquia: \_\_\_\_\_

Sector: \_\_\_\_\_

Calle principal: \_\_\_\_\_

Calle secundaria: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_

Celular: \_\_\_\_\_

Días de atención  
en crédito: \_\_\_\_\_

Oficial de Crédito: \_\_\_\_\_  
Fecha: \_\_\_\_\_

### AUTORIZACIÓN DE CONSULTA EN EL BURÓ DE CRÉDITO

Por mis(nuestros) propios derechos y los que represento(amos), autorizo(amos) a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo para que pueda obtener en todo momento y cuantas veces sean necesarias de cualquier fuente de información, incluida la central de riesgos y los buros de información crediticia, referencias e información personal sobre el comportamiento de mi(nuestros) crédito(s). De igual manera autorizo(amos) a transferir o entregar información referente a tal comportamiento de crédito(s) a autoridades competentes, organismos de control, burós de información crediticia y a todos aquellos que legalmente lo soliciten, además autorizo conocer tal comportamiento crediticio para fines de evaluación de crédito eximiendo de toda responsabilidad a la Cooperativa, y sometiéndome(nos) a las disposiciones de su Reglamento de Crédito.

**FIRMA DEUDOR**

NOMBRE: \_\_\_\_\_

C.I.: \_\_\_\_\_

**FIRMA CÓNYUGE DEUDOR**

NOMBRE: \_\_\_\_\_

C.I.: \_\_\_\_\_

invirtiendo en la esperanza!!!

[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)



**Fuente:** Cooperativa Jardín Azuayo.

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **GARANTÍAS**

El objeto de las garantías es asegurar el cumplimiento de la obligación principal que poseen los socios por tal razón los tipos de garantía aceptadas por la institución son:

- “1. Personales: Personas Naturales o Jurídicas
2. Prendarias
3. Hipotecarias
4. Fiduciarias

Las garantías a ser aceptadas por la cooperativa podrán ser una o varias de las que se encuentran determinadas anteriormente.

La calificación de las garantías se realizará tomando en cuenta los parámetros de la Metodología de Crédito. Cuando la calificación no cubra el mínimo, se deberá solicitar otra garantía o garantías adicionales en función de los montos y del riesgo del crédito.

Se entenderá siempre que las garantías personales son solidarias en los términos del Código Civil.

Los garantes no podrán solicitar ni garantizar nuevos créditos mientras el prestatario garantizado se encuentre en mora, salvo en caso de que el crédito solicitado sea para pagar el que está en mora.

Los empleados de la Cooperativa no podrán garantizar ningún crédito.

El deudor moroso no puede ser garante.

Los miembros de la Directiva de Crédito Local y de Oficina no podrán garantizar créditos en su oficina.

Los representantes de las organizaciones de hecho asumirán la responsabilidad del crédito a título personal.

En los créditos concedidos a socios casados o en unión libre, cuando por circunstancias insalvables firme solamente uno de los cónyuges, la deuda queda

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

garantizada por la mitad del patrimonio de la sociedad conyugal, debiéndose tener presente para el análisis de las garantías propuestas.

Entre dos o más prestatarios pueden establecerse garantías recíprocas y solidarias, siempre y cuando cubran los requerimientos estipulados en el presente reglamento.

Una persona podrá garantizar los créditos que sus condiciones económicas justificadamente así lo permitan, debiendo llevarse registro y nivel de cobertura de cada garantía; revisando a nivel resumido el carácter, capacidad, capital y contexto de la garantía.”<sup>9</sup>

A continuación se presenta la información que se requiere de los garantes.

---

<sup>9</sup> <http://172.17.0.123/reglamentos/COAC/JA>


### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ILUSTRACIÓN 4: INFORMACIÓN DE LOS GARANTES

**INFORMACIÓN DEL (LOS) GARANTE (S)**

**ESTIMADO GARANTE:** Con el llenado de la siguiente información no significa que usted esta garantizando el crédito, este documento es únicamente con fines informativos y para contar con su autorización para consulta en el buró de crédito.

**GARANTE**

NOMBRE GARANTE: \_\_\_\_\_  
N°Cédula/Pasaporte: \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL: \_\_\_\_\_ N° DE CARGAS FAMILIARES: \_\_\_\_\_  
INSTRUCCIÓN: Sin estudios ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Intermedia (Técnica) ☐ Universitaria ☐ Postgrado ☐  
PROFESIÓN: \_\_\_\_\_ INGRESOS MENSUALES (En dólares): \_\_\_\_\_  
**ORIGEN DE INGRESOS:** Empleado Público ☐ Empleado Privado ☐ Independiente ☐ Ama de casa ☐ Rentista ☐ Jubilado o pensionista ☐ Remesas ☐

**CÓNYUGE DEL GARANTE**

NOMBRE CÓNYUGE: \_\_\_\_\_  
N°Cédula/Pasaporte: \_\_\_\_\_ N° DE CARGAS FAMILIARES: \_\_\_\_\_  
INSTRUCCIÓN: Sin estudios ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Intermedia (Técnica) ☐ Universitaria ☐ Postgrado ☐  
PROFESIÓN: \_\_\_\_\_ INGRESOS MENSUALES(En dólares): \_\_\_\_\_  
**ORIGEN DE INGRESOS:** Empleado Público ☐ Empleado Privado ☐ Independiente ☐ Ama de casa ☐ Rentista ☐ Jubilado o pensionista ☐ Remesas ☐  
TELÉFONO CONVENCIONAL: \_\_\_\_\_ CELULAR: \_\_\_\_\_

**DIRECCIÓN DEL GARANTE**

PROVINCIA: \_\_\_\_\_ CANTÓN: \_\_\_\_\_ PARROQUIA: \_\_\_\_\_  
COMUNIDAD: \_\_\_\_\_ SECTOR: \_\_\_\_\_  
TIPO SECTOR: Rural ☐ Urbano ☐ N° CASA: \_\_\_\_\_ CALLE PRINCIPAL: \_\_\_\_\_  
CALLE SECUNDARIA: \_\_\_\_\_  
TIEMPO QUE VIVE EN ESTA DIRECCIÓN: \_\_\_\_\_ TELEF. CONVENCIONAL: \_\_\_\_\_  
CELULAR: \_\_\_\_\_ TIPO RESIDENCIA: Propia sin hipoteca ☐ Propia con hipoteca ☐ Alquilada ☐  
Familiares ☐ Otros ☐ **Si el cónyuge del garante no reside con el garante, traer la dirección del cónyuge.**

**TRABAJO DEL GARANTE**

Ocupación: \_\_\_\_\_ Trabajador(a) Independiente ☐ Empleado(a) ☐  
EMPLEADOR O NOMBRE DE LA EMPRESA : \_\_\_\_\_  
FECHA DE INGRESO : \_\_\_\_\_ FECHA SALIDA: \_\_\_\_\_ ANTIGÜEDAD: \_\_\_\_\_  
CARGO: \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN DEL TRABAJO: \_\_\_\_\_  
TELEFAX: \_\_\_\_\_ TELÉFONO: \_\_\_\_\_ CELULAR: \_\_\_\_\_

**TRABAJO CÓNYUGE DEL GARANTE**

Ocupación: \_\_\_\_\_ Trabajador(a) Independiente ☐ Empleado(a) ☐  
EMPLEADOR O NOMBRE DE LA EMPRESA : \_\_\_\_\_  
FECHA DE INGRESO : \_\_\_\_\_ FECHA SALIDA: \_\_\_\_\_ ANTIGÜEDAD: \_\_\_\_\_  
CARGO: \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN DEL TRABAJO: \_\_\_\_\_  
TELEFAX: \_\_\_\_\_ TELÉFONO: \_\_\_\_\_ CELULAR: \_\_\_\_\_

**Fuente:** Cooperativa Jardín Azuayo

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### CROQUIS DOMICILIO GARANTE:

Referencia:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### SITUACIÓN PATRIMONIAL

#### ACTIVOS

Dinero depositado en Cooperativas o Bancos  
Inversiones/Certificados de depósito  
Dinero por Cobrar  
Inventarios/Mercaderías  
Terrenos  
Vehículos  
Viviendas  
Muebles, enseres, electrodomésticos  
Otros Activos (Ejemplo: Cultivos o ganados)

#### GARANTE

\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_

#### CÓNYUGE GARANTE

\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_

#### DEUDAS

Deudas en Cooperativas o Bancos  
Créditos en almacenes  
Otras Deudas

\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_

\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_  
\$ \_\_\_\_\_

### BIENES DEL GARANTE

TIPO BIEN: \_\_\_\_\_ AVALÚO: \_\_\_\_\_ OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_  
TIPO BIEN: \_\_\_\_\_ AVALÚO: \_\_\_\_\_ OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_  
TIPO BIEN: \_\_\_\_\_ AVALÚO: \_\_\_\_\_ OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_  
TIPO BIEN: \_\_\_\_\_ AVALÚO: \_\_\_\_\_ OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_

### AUTORIZACIÓN DE CONSULTA EN EL BURÓ DE CRÉDITO

Por mis(nuestros) propios derechos y los que represento(amos), autorizo(amos) a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo para que pueda obtener en todo momento y cuantas veces sean necesarias de cualquier fuente de información, incluida la central de riesgos y los buros de información crediticia, referencias e información personal sobre el comportamiento de mí(nuestros) crédito(s). De igual manera autorizo(amos) a transferir o entregar información referente a tal comportamiento de crédito(s) a autoridades competentes, organismos de control, burós de información crediticia y a todos aquellos que legalmente lo soliciten, además autorizo conocer tal comportamiento crediticio para fines de evaluación de crédito eximiendo de toda responsabilidad a la Cooperativa, y sometiéndome(nos) a las disposiciones de su Reglamento de Crédito.

#### FIRMA GARANTE

NOMBRE: \_\_\_\_\_

Oficial de Crédito: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### FIRMA CÓNYUGE GARANTE

NOMBRE: \_\_\_\_\_



[www.jardinazuayo.fin.ec](http://www.jardinazuayo.fin.ec)

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **TIPOS DE GARANTÍAS**

### **LA GARANTÍA HIPOTECARIA**

Un bien inmueble podrá garantizar hasta un número indeterminado de créditos del socio o sus garantes mientras cumpla con el nivel de cobertura requerido.

### **LA GARANTÍA PRENDARIA.**

Se podrán preñar vehículos, maquinarias, y otros objetos de valor, siempre y cuando cumplan con los porcentajes de riesgo establecidos en este reglamento y se encuentren debidamente asegurados por todo el tiempo mientras dure el crédito.

Una garantía prendaria podrá garantizar hasta un número indeterminado de créditos del socio o sus garantes mientras cumpla con el nivel de cobertura requerido en la Metodología de Crédito.

### **LA GARANTÍA FIDUCIARIA.**

Se puede recibir como garantía fiduciaria los siguientes:

1. Pagaré a la orden
2. Cesión de hipotecas
3. Certificados de depósitos y otro tipo de ahorros
4. Contratos con terceros, si la calificación de riesgos del tercero lo permite, se transfiere los derechos no las obligaciones
5. Acciones y Participaciones en Cooperativas de transporte y otras compañías o empresas.
6. Las demás que determine la ley

Una garantía fiduciaria podrá garantizar hasta un número indeterminado de créditos del socio o sus garantes mientras cumpla con el nivel de cobertura requerido.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Si un socio posee un depósito a plazo o cualquier otra forma de ahorro en la cooperativa, podrá pignorar dichos valores conforme lo establecido en el reglamento respectivo.

### **DEL PROCEDIMIENTO CREDITICIO DE LA SOLICITUD Y ANALISIS**

“El socio deberá ser notificado por escrito de los requisitos particulares requeridos para un crédito en función de la tipología de riesgo del mismo.

Las principales herramientas y su uso en función del riesgo y metodología de crédito son:

1. Flujo de caja familiar: para el análisis de la concentración y estabilidad de los ingresos, del solicitante y de los garantes.
2. Buró de Crédito interno y externo: para determinar el nivel de endeudamiento, capacidades de pago, sobreendeudamiento, socio compartido.
3. Referencias: para obtener información sobre vivienda, ingresos, comportamiento en la familia y el medio social.
4. Inspecciones
5. Análisis especiales del Departamento del Riesgos cuando el caso amerite.

La tipología de socios implica la realización de un proceso automático estadístico de precalificación del riesgo de crédito de los socios o potenciales socios actividad encargada al Departamento de Riesgos.

Los principales factores a tener en cuenta para el análisis crediticio serán las 5C de la Metodología de Crédito que son : Carácter, Cooperativismo, Capacidad, Capital y condiciones.

### **DE LA APROBACIÓN DEL CRÉDITO**

Las instancias competentes deben aprobar o negar los créditos indicando con claridad las razones en las que se basa la decisión, dejando constancia de las misma. El socio debe ser adecuadamente informado sobre este particular.

La aprobación del crédito tendrá una vigencia de 45 días plazo.

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

El socio podrá impugnar la negación de un crédito ante el Comité de Crédito de la Cooperativa, y en última instancia ante el Consejo de Administración.”<sup>10</sup>

### 2. 8 REGLAMENTO PARA EL SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA

El reglamento de la Cooperativa Jardín Azuayo tiene por objetivo normar todos aquellos créditos otorgados a socios, directivos, empleados, y a todos aquellos vinculados con la operación crediticia, a fin de cumplir con las políticas establecidas para su recuperación por ello emite los siguientes artículos en el reglamento general con respecto al seguimiento y recuperación de créditos.

#### INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO

**Art. 79.-** Son instrumentos de seguimiento de cartera los determinados en los planes de contingencia de crédito establecidos por el departamento de Riesgos.

**Art. 80.-** El Área de Servicios Cooperativos establecerá indicadores de gestión mínimos, conforme a los cuales el Departamento de Talento Humano dotará de personal suficiente para los procesos de gestión de crédito.

**Art. 81.-** A los socios de ser posible se les notificará de manera preventiva, días antes del vencimiento de sus obligaciones mediante mensajería celular, sin embargo al socio que no pague oportunamente los créditos se les notificará de la siguiente manera:

**TABLA 1: INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO**

MECANISMO DE NOTIFICACIÓN	PLAZO DE MORA	COSTO
Vía mensaje celular /correo electrónico a deudor	De 1 a 2 días	Definido por el Consejo de Administración
Telefónica a deudor o	De 3 a 8 días	Definido por el Consejo

<sup>10</sup> <http://172.17.0.123/reglamentos/COAC/JA>

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





UNIVERSIDAD DE CUENCA

garante si el socio no contesta		de Administración
Escrita: A deudor	De los 9 a los 15 días	Definido por el Consejo de Administración
Escrita: a deudor y garantes	De los 16 a los 30 días	Definido por el Consejo de Administración
Aviso de Demanda	Desde los 31 hasta los 60 días	Definido por el Consejo de Administración

**Fuente:** Reglamento de Crédito Jardín Azuayo

**Art. 82.-** Si a los 90 días de morosidad para los créditos de consumo y microcréditos y a los 180 días de morosidad para los créditos comerciales no hay resultados positivos, se declarará la deuda de plazo vencido y se procederá al cobro por la vía judicial, sin perjuicio

de los casos cuya morosidad se justifique y se llegue a acuerdos de pago. Cuando no hayan acuerdo de pago ni demandas judiciales a los 100 días de vencido el crédito, para los créditos de consumo y microcréditos y a los 360 días para los créditos comerciales, el Coordinador de Oficina responderá por la omisión de este proceso, sujetándose a las sanciones estipuladas en el Reglamento Interno de Trabajo.

**Art. 83.-** Si las circunstancias del crédito así lo ameriten, el Coordinador de la Oficina iniciara el proceso judicial sin considerar el plazo establecido en el artículo anterior.

**Art. 84.-** Se podrá evitar las notificaciones y las demandas si el socio justifica la morosidad hasta cinco días después del vencimiento y llega a cuerdos de pago o

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

mediante constancia escrita firmada por el deudor y el Coordinador de Oficina o su delegado. La negociación de las condiciones para pagar lo adeudado podrá hacerse por una sola vez.

**Art. 85.-** Si los créditos tienen como garantías Certificados de Depósitos a Plazo Fijo en la cooperativa, el Coordinador de Oficina declarará la deuda de plazo vencido dentro los primeros 15 días de mora, y procederá a hacer efectiva la garantía.

### **PUBLICACIÓN EN LA CENTRAL DE RIESGO**

**Art. 86.-** Se reportará a la Central de Riesgos al titular del crédito, garantes y codeudores identificándole con su número de cedula de identidad y ciudadanía, RUC, o pasaporte en caso de extranjeros.

**Art. 87.-** Una operación reportada a la Central de Riesgos, mantendrá su número de identificación hasta que la operación sea totalmente cancelada.

**Art. 88.-** En un crédito concedido a una Organización de Hecho que no tenga RUC, el primer representante será reportado a la Central de Riesgo, correspondiendo al Oficial de Crédito informar de este particular al representante antes de la liquidación del crédito

**Art. 89.-** Si un extranjero ha obtenido la cédula de identidad y notifica el cambio a la cooperativa, el Departamento de Riesgo deberá solicitar al organismo de control la migración de la información crediticia sin que esto invalide el pagaré firmado.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





UNIVERSIDAD DE CUENCA

### **CAPÍTULO III: ANÁLISIS FINANCIERO A LA CARTERA DE CRÉDITO**

El grupo de cartera de crédito incluye una clasificación principal emitida por la Cooperativa de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, éstas son Cartera de Consumo, Cartera de Vivienda, Cartera para la Microempresa, en la oficina de Ricaurte en el periodo de análisis no existe Cartera de Vivienda.

Estas operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento y éstas son: cartera por vencer, vencida y que no devenga intereses.

El análisis financiero que se realiza servirá como herramienta de evaluación que ayudara en la gestión de recuperación de cartera de crédito.

Para el Análisis Financiero de la Cartera de Crédito se dispone de dos herramientas para interpretar y analizar la cuenta Cartera de Crédito, que se denominan Análisis Vertical y Horizontal.

El análisis vertical tiene como propósito determinar el peso relativo (en porcentajes) que tiene cada cuenta dentro del total de crédito colocado en el periodo de enero a diciembre 2012.

El análisis horizontal permitirá determinar las variaciones que ha sufrido cada partida de la cartera de crédito de un periodo a otro. En este caso determinar el crecimiento o decrecimiento, el mismo que reflejará el comportamiento de la cartera de la cooperativa en el periodo de enero a diciembre 2012.

Finalmente se construirán algunos indicadores financieros que fortalecerán el análisis en aspectos relevantes del perfil y tendencia de comportamiento de los créditos.

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

### **3.1 ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO**

A continuación se presentan los resultados del Análisis Vertical aplicado a la cartera de crédito otorgada en el periodo 2012 en la oficina Ricaurte de las Nuevas Colocaciones.

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**TABLA 2: ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012**

<b>ANALISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012</b>												
<b>EN MILES DE DOLARES</b>												
TIPO DE CREDITO	enero	ANALISIS EN %	febrero	ANALISIS EN %	marzo	ANALISIS EN %	abril	ANALISIS EN %	mayo	ANALISIS EN %	junio	ANALISIS EN %
cartera por vencer	41.299,96	52,61 %	52.063,00	74,53 %	131.334,72	84,79 %	95.092,61	96,69 %	62.677,33	62,82 %	129.838,64	89,88%
cartera que no devenga interés	34.790,10	44,32 %	13.570,33	19,43 %	21.007,37	13,56 %	1.376,26	1,40%	33.184,32	33,26 %	11.233,28	7,78%
cartera vencida	2.411,41	3,07%	4.225,00	6,05%	2.547,71	1,64%	1.875,92	1,91%	3.910,87	3,92%	3.382,13	2,34%
TOTAL GENERAL	78.501,47	100%	69.858,33	100%	154.889,80	100%	98.344,79	100%	99.772,52	100%	144.454,05	100%
<b>ANALISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012</b>												
<b>EN MILES DE DOLARES</b>												
TIPO DE CREDITO	julio	ANALISIS EN %	agosto	ANALISIS EN %	septiembre	ANALISIS EN %	octubre	ANALISIS EN %	noviembre	ANALISIS EN %	diciembre	ANALISIS EN %
cartera por vencer	113.808,99	77,50%	34.571,79	87,00%	11.899,17	67,75%	33.681,00	60,44%	170.862,04	81,68%	38.095,23	53,57%
cartera que no devenga interés	31.241,85	21,28%	3.926,66	9,18%	3.873,66	22,43%	9.818,72	35,56%	37.529,70	17,94%	52.503,54	41,31%
cartera vencida	796,00	1,22%	3.711,96	3,82%	6.070,06	9,82%	2.228,54	4,00%	789,59	0,38%	3.508,9	5,12%

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

											6	
TOTAL GENERAL	46.846, 84	100%	97.210,4 1	100%	\$1.842,89	100%	\$5.728,26	100%	209.181, 33	100%	27.107 ,73	100,00%

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Al realizar el análisis vertical a la cartera de crédito de consumo otorgada durante el periodo de análisis en la oficina bajo estudio, se puede observar que durante el primer semestre en el mes de abril se registran los valores más altos de colocación con un valor de \$95.092,00 ocupando así un porcentaje del 96.69% con relación al total de colocaciones del periodo lo que demuestra una alta demanda y buen nivel de colocación.

En el primer semestre de estudio, la mayor proporción de colocaciones se encuentra en la cartera de crédito por vencer, en este semestre este tipo de colocaciones tuvo comportamientos volátiles que van desde un 52,62% a un 96,69%, tal es el caso del mes de enero con un porcentaje de 52,62% debido a que inicios del año la gente se encuentra con una incertidumbre de la estabilidad económica del país.

Durante el mes de enero en la Oficina de Ricaurte la Cooperativa posee un total de cartera improductiva de \$37.201,00 que representa un porcentaje de 47,39% este porcentaje es el más alto durante el periodo de estudio, esto se debe a que las colocaciones no están siendo recuperadas debido a un deferencias en el análisis de las solicitudes de crédito y la aplicación de sus políticas de recuperación.

Para el mes de abril en la oficina de Ricaurte la cartera improductiva presenta un porcentaje de 3,31% con un valor de 3.258,00 este valor es bajo con relación al valor colocado durante el periodo de análisis esto se debe a que las personas cobran utilidades en las empresas y destinan las mismas a cancelar cuotas atrasadas de los créditos otorgados.

En el segundo semestre de estudio la mayor colocación se encuentra en el mes de agosto con un porcentaje de 87% con un valor de \$ 84.572,00, de la

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

misma manera la mayor proporción de colocación está ubicada en la cartera de crédito por vencer.

La cartera improductiva más relevante en el segundo semestre se ubica en el mes de diciembre con un porcentaje de 46,43% con un valor de 59.013,00 y se debe a que los

deudores destinan a sus ahorros a las festividades que se dan en este mes por esta razón los créditos tienen una tendencia a caer en morosidad.

### **3.2 ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA**

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**TABLA 3: ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICOEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012**

ANALISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CREDITO DE MICOEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012												
EN MILES DE DOLARES												
TIPO DE CREDITO	enero	ANALISIS EN %	febrero	ANALISIS EN %	marzo	ANALISIS EN %	abril	ANALISIS EN %	mayo	ANALISIS EN %	junio	ANALISIS EN %
14 .04 CARTERA PARA MICOEMPRESA POR VENCER	23.441,91	85,01%	15.912,76	42,19%	10.414,27	48,64%	8.903,42	50,46%	44.907,09	52,05%	34.739,07	82,35%
14.14 CARTERA DE CREDITO PARA MICOEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	3.689,95	13,38%	19.841,88	52,61%	6.989,26	32,64%	7.918,04	44,88%	41.285,39	47,85%	2.845,86	6,75%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICOEMPRESA VENCIDA	443,46	1,61%	1.961,00	5,20%	4.007,36	18,72%	823,14	4,67%	89,51	0,10%	4.600,70	10,91%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>27.575,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>37.715,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>21.410,89</b>	<b>1,00</b>	<b>17.644,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>86.281,99</b>	<b>100%</b>	<b>42.185,63</b>	<b>100,00%</b>
ANALISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012												
EN MILES DE DOLARES												
TIPO DE CREDITO	julio	ANALISIS EN %	agosto	ANALISIS EN %	septiembre	ANALISIS EN %	octubre	ANALISIS EN %	noviembre	ANALISIS EN %	diciembre	ANALISIS EN %
14 .04 CARTERA PARA MICOEMPRESA POR VENCER	19.193,00	67,21%	1.669,24	17,34%	8.786,76	62,82%	1.223,86	11,18%	17.669,09	57,33%	48.762,13	93,96%

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

14.14 CARTERA DE CREDITO PARA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	6.974,47	24,42%	7.006,89	72,78%	4.120,83	29,46%	7.321,49	66,88%	11.575,60	37,56%	1.689,83	3,26%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	2.391,34	8,37%	951,74	9,89%	1.079,42	7,72%	2.401,64	21,94%	1.575,67	5,11%	1.446,01	2,79%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>28.558,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.627,87</b>	<b>100,00%</b>	<b>13.987,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.946,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>30.820,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>51.897,97</b>	<b>100,00%</b>

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Al realizar el análisis vertical a la cartera de Crédito para la Microempresa otorgada durante el periodo de análisis en la oficina, se puede observar que en el primer semestre de estudio en el mes de Enero se registran los valores más altos de colocación con un valor de \$23.442,00 ocupando así un porcentaje del 85,01% con relación al total de colocaciones durante el periodo lo que demuestra que este crédito tiene una menor demanda que el crédito de consumo.

Como se puede observar en el primer semestre de estudio, la mayor proporción de colocaciones se encuentra en la cartera de crédito por vencer, en este semestre este tipo de colocaciones tuvo comportamientos volátiles que van desde un 42,19% a un 85,01%.

Durante el mes de Febrero en la Oficina de Ricaurte la Cooperativa posee un total de cartera improductiva de \$10.997,00 que representa un porcentaje de 57,81% este porcentaje es el más alto durante el periodo de estudio, este valor es representativo frente a las colocaciones que no presentan alta demanda. Esta situación evidencia que los créditos no se están recuperando de manera adecuada, probablemente a causa de deficiencia al momento de otorgar el crédito y al aplicar políticas de recuperación.

En el primer semestre la cartera improductiva de menor importancia se encuentra en el mes de enero con un porcentaje del 14,99% con un valor de 4.133, debido a que las colocaciones son bajas en este mes por la caída en la demanda que sucede al fin de año inestabilidad económica que presenta el país a comienzos de año.

En el segundo semestre de estudio la mayor colocación se encuentra en el mes de Diciembre con un porcentaje de 94% con un valor de \$ 48.762,00 de la misma manera la mayor proporción de colocación está ubicada en la cartera de crédito por vencer, esto se debe a que los comerciantes solicitan préstamos para prepararse para la temporada.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

La cartera improductiva más relevante en el segundo semestre se ubica en el mes de septiembre con un porcentaje de 82,66% con un valor de 7.959,00 esto se debe a que es temporadas escolar en la Sierra.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 3.3 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO

### 3.4 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO

**TABLA 4: ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012**

ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012																
EN MILES DE DOLARES																
TIPO DE CREDITO	enero	Febrero	variación absoluta	variación relativa	marzo	variación absoluta	variación relativa	abril	valor absoluto	valor relativo	mayo	valor absoluto	variación relativa	junio	valor absoluto	variación relativa
14.04 CARTERA PARA MICROEMPRESA POR VENCER	41.299,96	52.063,00	10763,04	26,06%	131.334,72	79271,72	152,26%	95.092,61	-36242,11	-27,60%	62.677,33	-32415,28	-34,09%	129.838,64	67161,31	107,15%
14.14 CARTERA DE CREDITO PARA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	34.790,10	13.570,33	-21219,77	-60,99%	21.007,37	7437,04	54,80%	1.376,26	-19631,11	-93,45%	33.184,32	31808,06	2311,20%	11.233,28	-	-66,15%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	2.411,41	4.225,00	1813,59	75,21%	2.547,71	-1677,29	-39,70%	1.875,92	-671,79	-26,37%	3.910,87	2034,95	108,48%	3.382,13	-528,74	-13,52%
TOTAL GENERAL	78.501,47	69.858,33	-8643,14	0,40	154.889,80	85031,47	1,67	98.344,79	-56545,01	-1,47	99.772,52	1427,73	23,86	144.454,05	44681,53	0,27

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012																		
EN MILES DE DOLARES																		
TIPO DE CREDITO	julio	variación absoluta	variación relativa	agosto	variación absoluta	variación relativa	septiembre	variación absoluta	variación relativa	octubre	variación absoluta	variación relativa	noviembre	Variación absoluta	variación relativa	diciembre	variación absoluta	variación relativa
14 .04 CARTERA PARA MICROEMPRES A POR VENCER	113.808,99	-16029,65	-12,35%	84.571,79	-29237,20	-25,69%	41.899,17	-42672,62	-50,46%	33.681,00	-8218,17	-19,61%	170.862,04	137181,04	407,30%	68.095,23	-102766,81	-60,15%
14.14 CARTERA DE CREDITO PARA MICROEMPRES A QUE NO DEVENGA INTERES	31.241,85	20008,57	178,12%	8.926,66	-22315,19	-71,43%	13.873,66	4947,00	55,42%	19.818,72	5945,06	42,85%	37.529,70	17710,98	89,36%	52.503,54	14973,84	39,90%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRES A VENCIDA	1.796,00	-1586,13	-46,90%	3.711,96	1915,96	106,68%	6.070,06	2358,10	63,53%	2.228,54	-3841,52	-63,29%	789,59	-1438,95	-64,57%	6.508,96	5719,37	724,35%
TOTAL GENERAL	146.846,84	2392,79	118,88%	97.210,41	-49636,43	9,56%	61.842,89	-35367,52	68,49%	55.728,26	-6114,63	-40,05%	209.181,33	153.453,07	432,09%	127.107,73	-82073,60	7,04

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Al realizar el análisis horizontal a la cartera de crédito de consumo en la oficina Ricaurte durante el primer semestre se destaca el mayor crecimiento de colocación en el mes de marzo, con un saldo de \$131.335,00 con relación al mes de febrero de 52,063.00 ocurriendo un incremento de \$79.272,00 en la cartera productiva que en términos porcentuales representa el 152,56% debido a que en los primeros meses las personas no tienden a endeudarse debido a la incertidumbre de la economía del país.

De la misma manera se obtuvo una cartera improductiva más alta durante el mes de mayo con un saldo \$37.095,00 frente al mes abril que registra saldo de \$3.252,00 que representa un porcentaje de 249.67% este aumento se debe a que los créditos colocados no están retornando a la cooperativa debido a la falta de análisis de el crédito como a la deficiente recuperación de los créditos otorgados.

En el mes de abril la cartera improductiva obtuvo el menor crecimiento del primer semestre con un saldo de \$3.252,00 aunque es un valor es bajo representa un riesgo para su recuperación.

En el segundo semestre el mes de mayor crecimiento en colocaciones es noviembre con un monto de \$170.862,00 que con relación al mes de octubre de \$33.681,00 representa un incremento porcentual de 407,30% de la cartera productiva, debido a que la tendencia de solicitar créditos incrementa por las festividades.

También la cartera improductiva afecta directamente al mes de diciembre con un saldo de \$59.013,00 que con relación al mes de noviembre un incremento de \$20.693,00 que equivale al 764,25% este valor afectara directamente al nivel de morosidad de esta oficina debido a que las colocaciones no fueron adecuadas y sus políticas de recuperación no están siendo eficientes.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

TABLA 5:ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012

ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012																
EN MILES DE DOLARES																
TIPO DE CREDITO	enero	Febrero	variación absoluta	variación relativa	marzo	variación absoluta	variación relativa	abril	valor absoluto	valor relativo	mayo	valor absoluto	variación relativa	junio	valor absoluto	variación relativa
14.04 CARTERA PARA MICROEMPRESA POR VENCER	23.441,91	15.912,76	-7529,15	-32,12%	10.414,27	-5498,49	-34,55%	8.903,42	-1510,85	-14,51%	44.907,09	36003,67	404,38%	34.739,07	10168,02	-22,64%
14.14 CARTERA DE CREDITO PARA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	3.689,95	19.841,88	16151,93	437,73%	6.989,26	-12852,62	-64,78%	7.918,04	928,78	13,29%	41.285,39	33367,35	421,41%	2.845,86	-38439,53	-93,11%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	443,46	1.961,00	1517,54	342,20%	4.007,36	2046,36	104,35%	823,14	-3184,22	-79,46%	89,51	-733,63	-89,13%	4.600,70	4511,19	5039,87%
TOTAL GENERAL	27.575,32	37.715,64	10140,32	7,48	21.410,89	-16304,75	0,05	17.644,60	-3766,29	-0,81	86.281,99	68637,39	7,37	42.185,63	-44096,36	49,24

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 3.5 ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA

**TABLA 6: ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012**

ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESA PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE EL 2012																		
EN MILES DE DOLARES																		
TIPO DE CREDITO	JUL	variación absoluta	variación relativa	AG. O.	variación absoluta	variación relativa	SEP	variación absoluta	variación relativa	OC T	variación absoluta	variación relativa	NO V.	variación absoluta	variación relativa	DIC	variación absoluta	variación relativa
14.04 CARTERA PARA MICROEM PRESA POR VENCER	19.193,00	-546,07	-75%	69,24	-523,76	-30%	86,76	17,52	16,39%	223,86	-562,90	-26,26%	7.669,09	231,99	20,62%	8.762,13	8093,04	5,97%
14.14 CTEARRA DE CREDITO PARA MICROEM PRESA QUE NO DEVENGA INTERES	6.974,47	28,61	5,07%	06,89	32,42	46%	20,83	86,06	19%	321,49	200,66	10,90%	1.575,60	74,94	1,14%	689,83	85,77	5,40%
14.24 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEM PRESA VENCIDA	2.391,34	-99,36	-2%	1,74	-39,60	-20%	79,42	27,68	42%	401,64	-22,22	-35,57%	575,67	53,45	0,11%	446,01	29,66	8,23%
TOTAL GENERAL	28.558,81	-526,82	0.52	27,87	-930,94	-1.51	987,01	59,14	3.99	1.946,99	-40,02	-8.18	10.820,36	1.860,38	21.87	1.897,97	8077,61	2.34%

**Elaboración:** Los Autores

**Fuente:** Balance General 2012, oficina Ricaurte

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE

JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Al realizar el estudio a la cartera de créditos para microempresa durante el primer semestre se destaca el mayor crecimiento de colocación en el mes de mayo, con un saldo de \$44.907,00 que con relación al mes de abril muestra incremento de \$36.004,00 en la cartera productiva que en términos porcentuales representa el 404,38%.

De la misma manera se obtuvo una cartera improductiva más alta durante el mes de mayo con un saldo de \$41.375,00 frente al mes abril que registra saldo de \$8.741,00 y representa un porcentaje de 332.28% este aumento se debe a que los créditos colocados no están retornando a la cooperativa debido a la falta de análisis de el crédito como a la deficiente recuperación de las cuotas, ya que este tipo de crédito es de tipo muy riesgoso debido a la situación económica del país se debe hacer un análisis de el tipo de mercado.

La cartera de crédito productiva para la microempresa tuvo una tendencia de crecimiento que osciló entre -32,12% al 404.38% esto se debe a que los créditos concedidos no están retornando en el plazo establecido evidenciando una mala recuperación.

Para el segundo semestre el mes de mayor crecimiento en colocaciones fue el mes de septiembre con un saldo de \$8.787,00 que con relación al mes de agosto de \$1.669,00 representa un incremento porcentual de la cartera productiva de 426,39% para este mes la demanda se incrementa por inicios de temporada escolar.

Para el mes de noviembre y diciembre se puede evidenciar un crecimiento notable de las colocaciones, con un saldo de \$31.093,00 que con relación al mes de noviembre es de 17.669,09 con una variación porcentual de la cartera productiva 175,97%, para estos meses estos tipos de créditos son más demandados debido a la temporada navideña.

El mes donde la cartera improductiva fue más alta es de noviembre, con un saldo de \$13.151.00 que con respecto al mes de octubre registra un incremento porcentual de 124.94%,

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





UNIVERSIDAD DE CUENCA

**AUTORES:**  
DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

### 3.6 INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2012

$$\frac{\text{TOTAL DE CREDITO COLOCADO EN LA OFICINA}}{\text{TOTAL DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA}} = \frac{1'722.391,50}{45'100.902,64} = 3.82\%$$

#### POR TIPO DE CREDITO

$$\frac{\text{TOTAL DE CREDITO PARA EN COMSUMO}}{\text{TOTAL DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA}} = \frac{1'343.738,42}{45'100.902,64} = 2.98\%$$

$$\frac{\text{TOTAL DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA}}{\text{TOTAL DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA}} = \frac{378.653,08}{45'100.902,64} = 0.84\%$$

En la Oficina de Ricaurte se colocó un valor de 1'722.391.50 lo cual representa un porcentaje de 3,8% frente al total de crédito colocado por la Entidad.

De acuerdo al tipo de crédito que se concede en la oficina, el crédito para consumo alcanza un porcentaje de 2.98% y el crédito para consumo alcanza y el crédito para la microempresa un 0,84% del total colocado por la cooperativa

Como se puede observar, la contribución de la oficina al negocio total de la entidad es marginal, sobre todo en operaciones de microempresa, lo cual sugiere la necesidad de explorar mecanismos de mercado que permitan fortalecer esta línea de negocio a futuro.

#### Calidad de la Cartera de la Entidad.

$$\frac{\text{CARTERA VIGENTE}}{\text{CARTERA TOTAL}} = \frac{40'321.135,18}{45'100.902,64} = 89.40\%$$

#### Calidad de la Cartera de la Oficina - Ricaurte

$$\frac{\text{CARTERA VIGENTE}}{\text{CARTERA TOTAL}} = \frac{1'260.841,08}{1'722.391,50} = 73.20\%$$

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Según este indicador la calidad de la cartera de crédito colocada en la Oficina se encuentra por debajo de la cifra global de la entidad en 16,2 puntos porcentuales, evidenciando una mayor incidencia de la cartera improductiva y por tanto una menor contribución a la generación de resultados, situación que obliga a un análisis de mayor profundidad respecto de las causas que provocan la elevada morosidad que registra la certera de crédito colocada a través de la oficina Ricaurte.

### ÍNDICE DE MOROSIDAD:

#### ENTIDAD.

$$INDICE DE MOROSIDAD AJUSTADA = \frac{CARTERA VENCIDA}{CARTERA TOTAL}$$

$$INDICE DE MOROSIDAD AJUSTADA = \frac{559.217,80}{45'100.902,64} = 1,24\%$$

#### OFICINA - RICAURTE

$$INDICE DE MOROSIDAD AJUSTADA = \frac{61.229,14}{1'722.391,50} = 3,55\%$$

El índice de morosidad de la oficina casi triplica la cifra de la Cooperativa en general, evidenciando debilidades en el proceso de colocación y/o administración de crédito a nivel de la agencia y motivando a un análisis exhaustivo de las causas que provocan este comportamiento

#### ENTIDAD

#### INDICE DE MOROSIDAD AMPLIADA

$$= \frac{CARTERA IMPRODUCTIVA (CARTERA VENCIDA + NO DEVENGA)}{CARTERA TOTAL}$$

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

$$INDICE DE MOROSIDAD AMPLIADA = \frac{4'739.767,46}{45'100.902,64} = 10,51\%$$

### OFICINA –RICAURTE.

$$INDICE DE MOROSIDAD AMPLIADA = \frac{439.774,43}{1'722.391,50} = 26,80\%$$

En este índice al igual que el anterior tenemos un nivel mayor en la Oficina frente al nivel de la entidad por lo cual es preocupante para la administración, aunque la relación es ligeramente menor que en el caso de la morosidad ajustada, 2,55 veces mayor a la registrada en la cooperativa en general, corroborando la noción de que los retornos del crédito colocado en la oficina no son eficientes.

## INDICADORES DE COBERTURA

### ENTIDAD

$$COBERTURA DEL RIESGO DE CREDITO = \frac{PROVISIONES CONSTITUIDAS}{CARTERA IMPRODUCTIVA}$$

$$COBERTURA DEL RIESGO DE CREDITO = \frac{3'531.462,16}{4'739.767,46} = 74,51\%$$

### OFICINA – RICAURTE

$$COBERTURA DEL RIESGO DE CREDITO = \frac{101.438,07}{439.774,43} = 23,07\%$$

Este indicador nos muestra indica que tenemos un nivel más bajo de cobertura sobre los créditos en riesgo frente al nivel de la Cooperativa en general, resultando en una alta exposición del patrimonio, que debería cubrir el riesgo proveniente de las pérdidas potenciales no cubiertas por provisiones, afectando por tanto, la solvencia de la entidad en su conjunto, además de los efectos

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

negativos sobre resultados que se generarían al elevar la cobertura para mitigar el riesgo identificado.

### **CARTERA EN DEMANDA JUDICIAL.**

#### **ENTIDAD**

$$\frac{CARTERA\ EN\ DEMANDA}{CARTERA\ TOTAL}$$

$$\frac{6'7145.74,81}{45'100.902,64} = 14,89\%$$

#### **OFICINA – RICAURTE**

$$\frac{61.229,14}{1'722.391,50} = 3,55\%$$

Un índice más bajo en la oficina que el de la entidad nos podría indicar una o más de las siguientes alternativas: que aunque la cartera en mora es más elevada que la media de entidad, su antigüedad es menor que la prevista para iniciar acciones judiciales de recuperación según las previsiones de la política interna; o, que existe una falta de monitoreo y seguimiento judicial de las acreencias; o, incluso podría tratarse del efecto del tamaño relativo del negocio de la oficina, con créditos que, por su monto individual, no justifican, financieramente, la recuperación judicial.

En cualquier caso, es evidente que se necesita atención prioritaria a este tema.

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **CARTERA CASTIGADA**

### **ENTIDAD**

$$\frac{CARTERA\ CASTIGADA}{CARTERA\ TOTAL}$$

$$\frac{338.621,34}{45'100.902,64} = 0,75\%$$

### **OFICINA – RICAURTE**

$$\frac{14.122,96}{1'722.391,50} = 0.82\%$$

L proporción más elevada de cartera castigada en la oficina frente a la Cooperativa en general corrobora la menor calidad de la cartera colocada a través de esta oficina frente a la cartería media de la entidad en su conjunto, ratificando los indicios de deficiencias en el proceso de colocación de los créditos realizada de la agencia.

## **CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO**

El crecimiento que presenta la Cooperativa Jardín Azuayo exige la actualización y mejora en lo que se refiere a las políticas de recuperación de créditos, para que las operaciones de colocación se efectúen bajo los mejores parámetros.

Si bien la cooperativa cuenta con un reglamento de crédito en el que se menciona la recuperación de la cartera, este no es suficiente para que los créditos otorgados sean recuperados de una manera eficiente, debido a que este no es aplicado adecuadamente, sin mencionar que el personal no tiene un conocimiento amplio del mismo.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

A través del análisis realizado a la Cartera de Crédito de la oficina Ricaurte de la Cooperativa Jardín Azuayo, tanto a nivel de las colocaciones realizadas a lo largo del año 2012 (análisis vertical y horizontal), como a nivel de los saldos totales (análisis de índices financieros), se han obtenido evidencias de un alto nivel de deterioro de la Cartera de Crédito colocada a través de la oficina Ricaurte, situación que demanda atención prioritaria por parte de la administración, por los efectos negativos que trae sobre la capacidad de generar rendimientos para el negocio.

Lo anterior amerita un examen exhaustivo por parte de los niveles de control interno y riesgos de la entidad, a fin de determinar en que parte o partes del proceso de concesión y administración o monitoreo del riesgo se están generando las deficiencias que provocan estos resultados. No obstante, considerando que la oficina no cuenta con políticas de Seguimiento, Recuperación y Cobranzas eficientes, el estudio realizado propone la definición de Políticas de Recuperación de Cartera, en los términos que se indican a continuación, para atender esta parte de la problemática.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





UNIVERSIDAD DE CUENCA

#### **4.1 POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA DE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA JARDIN AZUAYO-OFICINA RICAURTE**

#### **4.2 OBJETIVO**

El objetivo de estas políticas es identificar oportunamente hechos que puedan deteriorar a corto o mediano plazo el cumplimiento de pago de la obligación. El proceso de seguimiento y gestión, una labor permanente de contacto con el socio, que permita a la Cooperativa conocer a sus socios y el grado de confianza sobre el pago puntual de sus operaciones de crédito, la administración de cartera es indispensable para la toma de decisiones y reducir a niveles mínimos la cartera vencida e incrementar los resultados de recuperación.

Las políticas que se proponen deben regir para todas las operaciones crediticias que se efectúen en las oficinas de la Cooperativa y su cumplimiento está dirigido para todos los ejecutores de los proceso, como son los Oficiales de Crédito y los Coordinadores.

#### **4.3 POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN**

Con la finalidad de contar con bases necesarias para llevar a cabo un correcto proceso de recuperación de cartera que permita controlar la evolución de las operaciones, y de esta manera realizar los procesos administrativos de una forma ordenada y eficiente para todos los tipos de crédito que otorga la Cooperativa.

Para ello se recomienda realizar las siguientes actividades:

- Revisar semestralmente la información de las cuentas antes mencionadas, las fechas de vencimiento de dichas cuentas y su evolución, mediante la incorporación de señales de alerta al sistema operativo de cartera de crédito, las cuales deber monitoreadas de forma permanente por los oficiales y supervisores, con reporte a la alta administración.

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Realizar las gestiones necesarias para su recuperación.
- Pasar el respectivo anexo para conocimiento, análisis y sugerencias por parte del Comité de Crédito, quienes opinan sobre si las provisiones constituidas frente las Cuentas por Cobrar a son suficientes o si es necesario incrementarla.

### 4.4 POLÍTICAS DE COBRANZA

Las políticas de cobranza garantizan el control necesario para asegurar la recuperación de los créditos concedidos, de acuerdo a las condiciones y propósitos para los que fueron entregados. Se basan en normas convenientes de actuación oportuna para prevenir, detectar y remediar problemas mucho antes de que la operación sea clasificada como “irrecuperable” a perjuicio de la Cooperativa.

Como se puede observar en los análisis realizados a la cartera de crédito de la Oficina de Ricaurte la morosidad se encuentra en altos niveles, por lo que se ve necesario mejorar la manera que tiene la oficina para recuperar los créditos y para ello se propone las siguientes políticas de recuperación:

#### **Acciones Preventivas:**

Las acciones para recuperación preventiva incluyen:

- Llamadas telefónicas con un día de anticipación.
- Visitas al cliente en su lugar de trabajo o domicilio, con la finalidad de conocer la perspectiva de pago del cliente, pudiendo encontrar los siguientes casos:
  - Socios que descuidan la fecha de vencimiento
  - Socios que temporalmente se atrasan pero generalmente realizan el pago.
- Socios que temporalmente se atrasan por las condiciones geográficas en que se encuentren.
- Socios que siempre se atrasan.
- Socios que no pagan porque su situación económica no lo permite.
- Socios que han sufrido deterioro o pérdida en sus negocios.

#### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Cada caso debe ser analizado en forma independiente, con la finalidad de tomar una decisión definitiva de cobro.

### **Proceso de recuperación de créditos en Mora:**

Los oficiales de crédito, son responsables de las actividades de recuperación de cartera en mora, con acciones extrajudiciales, el Oficial o Auxiliar de Crédito revisará diariamente el reporte de morosidad para aplicar las gestiones de cobranza según lo estipulado en el reglamento de crédito.

**Cobranza Persuasiva:** Se refiere a la llamada que realiza la Cooperativa a los socios que presentan mora de 1 -3 días, recordando y recomendando el pronto pago de la cuota y los beneficios que tienen los socios que se encuentran al día, los cuales pierde por el incumplimiento de sus obligaciones.

**Cobranza Administrativa:** Son las gestiones que realiza la Cooperativa a través de los oficiales de crédito con los asociados que presentan atrasos entre 4 -7 días, recomendándoles regularizar sus obligaciones y así evitar mayores gastos adicionales al ser enviados al abogado para que inicien procesos pre-jurídicos o jurídicos.

**Cobranza Operativa:** Para evitar que la operación vencida acumule más días de vencido y se perjudique a la cooperativa con generación de provisiones, el oficial de crédito y los Coordinadores de agencia, harán las siguientes acciones:

- **Visita al cliente en su domicilio:** Transcurridos los ocho días de mora, al no poder recuperar la cuota pendiente se procederá a notificar al deudor con una visita ya sea en el domicilio o en el lugar de trabajo para indicarle que la cuota esta vencida y que los valores correspondientes a las notificaciones serán cargadas a su crédito ya que este valor no ha sido cancelado en el plazo que ha sido acordado en el momento de firmar el contrato.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

- **Entrega de Notificaciones Escritas:** Consiste en enviar una notificación escrita, redactada en buenos términos, en la cual se le recuerda al cliente su obligación de pago.

En caso de que el cliente no se acerque a pagar su deuda dentro de un periodo

determinado después del envío de la notificación.

Se envía una segunda notificación más terminante.

Con esta segunda notificación también se procede a dejar una notificación escrita a los garantes.

- **Visita Múltiple:** De las dos personas a cliente y garante.

**Cobranza Pre-Judicial:** Son las acciones de recuperación con participación del abogado de la cooperativa, para esto se deberá contar con la documentación de soporte y un informe del seguimiento que se le ha venido haciendo al crédito y al socio moroso.

**Cobranza Judicial :** Agotadas todas las fases anteriores y expirando el plazo no mayor a 90 días, otorgado en la etapa de cobro extrajudicial, se realiza la demanda a través del abogado.

El abogado cuya gestión principal dentro de un esquema de cobranza, es poner en marcha todos los mecanismos legales que se deriven de las garantías crediticias extendidas por el deudor, con el fin de obtener el pago forzoso del dinero adeudado a la Cooperativa, por esta vía de cobro se persigue el patrimonio del prestatario en mora y/o de su(s) garante(s), para que con el producto de la venta de los bienes que integran dicho(s) patrimonio(s), se satisfagan la totalidad de las obligaciones adeudadas por el socio a la Cooperativa Jardín Azuayo.

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



#### 4.5 CUADRO DE RESPONSABLES DE RECUPERACION DE LA CARTERA DE CREDITO.

Tabla 4: CUADRO DE RESPONSABLES DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

COBRANZA	EJECUCIÓN	TIPO	RESPONSABLE
PERSUASIVA	Desde los 1 hasta los 3 días	Llamadas Telefónicas	Oficial de Crédito
ADMINISTRATIVA	Desde los 4 hasta los 7 días	Llamadas Telefónicas-Constantes	Oficial de Crédito
OPERATIVA	Desde los 8 hasta los 30 días	Visita a los Socios en sus Domicilios y Lugares de Trabajo, Entrega de Notificaciones Escritas	Oficial de Crédito, Coordinador
PREJUDICIAL	Desde los 30 hasta los 90 días	Cartas del Abogado	Abogado
JUDICIAL	Vencimiento por más de los 90 días	Juicio Ejecutivo	Abogado

Fuente: Reglamento de Crédito Jardín Azuayo

Elaborado por: Los autores

Todas las acciones de recuperación de cartera generan gastos de cobranza adicionales, los mismos que correrán a cuentas del socio moroso.

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## CONCLUSIONES

Una vez realizado el análisis e interpretación de la información obtenida correspondiente a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Jardín Azuayo – Oficina Ricaurte en el periodo Enero a Diciembre del 2012, podemos formular la siguientes conclusiones.

- La contribución de la agencia al negocio de colocación de la cartera de crédito de la entidad es bastante marginal, lo cual evidencia importantes oportunidades de crecimiento, sobre todo en la línea de microempresa, aprovechando la localización de la oficina en una zona comercial a pequeña escala.
- Sin embargo, la calidad de las colocaciones muestran altos niveles de deterioro generando efectos adversos sobre los resultados y probables afectaciones incluso a la solvencia de la entidad a causa de la baja cobertura de las provisiones para riesgo de crédito constituidas frente a la cartera de riesgo, evidenciando falencias en los procesos de concesión y/o administración del crédito en general.
- En el transcurso de los dos últimos años la oficina Ricaurte ha sufrido cambios del personal generando una inestabilidad en el seguimiento de las actividades anteriores, en las cuales no se cumplen los objetivos de las metas trazadas dentro de las actividades de la institución.
- De acuerdo con la información entregada por la cooperativa se detalla que se trabaja con cuatro tipos de créditos, los mismos que son el Crédito extraordinario; Ordinario; Sin Ahorro; de Vivienda, en donde se encontró una baja colocación en el crédito de vivienda.
- La reducida cobertura del riesgo de crédito de la cartera de la oficina, menor a la cobertura del riesgo de la Cooperativa en su conjunto, evidencia la necesidad de ir ajustando de manera paulatina el nivel de cobertura mediante la constitución gradual de provisiones para mitigar este impacto y prevenir afecciones patrimoniales futuras.

### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Existen reglamentos para realizar la recuperación de la cartera de crédito; los mismos que no son seguidos de acuerdo al manual de recuperación es por esta razón que se proponen políticas de recuperación de los créditos, que ayudarán a optimizar el tiempo y otros recursos.

### **RECOMENDACIONES.**

- Se debe implementar una capacitación adecuada tanto a los directivos de crédito y con mucho más énfasis a los colocadores en materia de análisis financieros para mejorar la calidad de colocaciones en la oficina, con el propósito de obtener mejores colaboradores, y de esta manera alcanzar mejores resultados.
- El oficial de créditos debe realizar un estudio minucioso basado en la tecnología crediticia que se aplica a la entidad, y sus conclusiones a una exposición clara y entendible para ser interpretada por cualquier persona o comité de crédito para tomar una decisión sobre negar, aprobar o solicitar mayores garantías al momento de revisar el crédito.
- La directiva de créditos debe estar conformada por personas de diferentes sectores para de esta manera conocer los lugares donde se concentran mayores riesgos de morosidad y de esta manera prevenir las colocaciones en sectores de alto riesgo
- Al momento de llenar la solicitud de crédito con el socio, este debe receptar la mayor información posible tanto personal, social y económica del solicitante; para determinar el carácter y la capacidad del socio, como también hacer la verificación de los datos presentados, la verificación de los datos presentados se debe hacer de acuerdo a la información recolectada en el momento de la solicitud, esta inspección contendrá el lugar exacto del domicilio y de su actividad económica, dicha información será presentado en digital con el respectivo estudio del oficial de crédito a la directiva.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

- El oficial de créditos será responsable de las colocaciones que haya hecho y de la recuperación de la cartera colocada y heredada ya que es de su obligación recobrar los valores que han sido otorgados bajo su gestión.
- El comité de crédito también será responsables de ayudar a la recuperación de los créditos colocados realizando visitas a los socios caídos en mora ya que estos son los que recomiendan o niegan al crédito de acuerdo a su conocimiento de las personas del sector.
- Debe existir una mejor organización por parte del oficial de créditos para que de esta manera logre la recuperación de los créditos vencidos y también realizar una colocación correcta y oportuna optimizando el tiempo, además deberá tener un plan de trabajo semanal con la finalidad de organizar mejor sus actividades.
- La recuperación de los créditos caídos en mora se los debe hacer desde el momento de su vencimiento y no esperar que se vuelvan más difíciles de recuperar, estos valores vencidos serán revisados diariamente y con su debido seguimiento para poder cobrar dicho crédito.

### **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## **BIBLIOGRAFÍA.**

[www.jardinazuayo.fin.ec/reglamento-de-credito](http://www.jardinazuayo.fin.ec/reglamento-de-credito)

[www.wikipedia.com](http://www.wikipedia.com)

<http://www.gerencie.com/diferencia-entre-analisis-horizontal-y-vertical.html>

<http://es.scribd.com/doc/2941779/Analisis-Vertical-y-Analisis-Horizontal-Administracion-Contabilidad>

<http://172.17.0.123/reglamentos/>

## **AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

## ANEXOS

### BALANCE GENERAL DE LA ENTIDAD.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
"JARDIN AZUAYO LTDA."				
BALANCE GENERAL				
AI 31 DE DICIEMBRE DE 2011				
EN MILES DE DOLARES				
CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVOS			
1,1	FONDOS DISPONIBLES			22.712.176,90
1.1.01	Caja		2.339.124,94	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		20.373.051,96	
1,3	INVERSIONES			6.441.848,01
1.3.01	Para negociar de entidades del sector privado		3.557.340,49	
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		2.949.576,69	
1.3.99	(Provisión para inversiones)		-65.069,17	
1,4	CARTERA DE CREDITOS			206.219.381,36
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer		2.104.519,97	

#### AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	158.431.218,76	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	45.895.326,41	
1.4.11	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	0,00	
1.4.12	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	4.341.265,27	
1.4.14	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1.899.061,64	
1.4.21	Cartera de créditos comercial vencida	0,00	
1.4.22	Cartera de créditos de consumo vencida	1.447.040,88	
1.4.24	Cartera de créditos para la microempresa vencida	592.749,91	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-8.491.801,48	
1,6	CUENTAS POR COBRAR		2.063.519,74
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones	5.250,03	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.884.820,14	
1.6.14	Pagos por cuenta de clientes	84.532,06	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	307.537,34	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-218.619,83	
1,8	PROPIEDADES Y EQUIPO		4.636.290,11
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-1.984.228,68	
1,9	OTROS ACTIVOS		966.718,58
1.9.01	Inversiones en acciones y	173.019,77	

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

	participaciones			
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		643.581,95	
1.9.05	Gastos diferidos		238.827,50	
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos		25.365,79	
1.9.90	Otros		229.577,71	
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)		-343.654,14	
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			<b>243.039.934,70</b>
2	PASIVOS			
2,1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			192.185.293,40
2.1.01	Depósitos a la vista		110.474.670,10	
2.1.03	Depósitos a plazo		77.516.063,61	
2.1.05	Depósitos Restringidos		4.194.559,69	
2,3	OBLIGACIONES INMEDIATAS			83.573,83
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar		83.573,83	
2,5	CUENTAS POR PAGAR			5.475.245,80
2.5.01	Intereses por pagar		1.462.898,90	
2.5.03	Obligaciones patronales		1.908.688,09	
2.5.04	Retenciones		46.776,01	
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas		1.598.367,37	
2.5.90	Cuentas por pagar varias		458.515,43	
2,6	OBLIGACIONES FINANCIERAS			12.862.323,77
2.6.03	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		8.759.784,56	
2.6.06	Obligaciones con entidades		4.102.539,21	

## AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	financieras del sector público			
2,9	OTROS PASIVOS			441.035,63
2.9.03	Fondos en administración		227.263,61	
2.9.90	Otros		213.772,02	
	<b>TOTAL PASIVOS:</b>			<b>211.047.472,43</b>
3	PATRIMONIO			
3,1	CAPITAL SOCIAL			5.117.741,00
3,3	RESERVAS			20.971.006,21
3.3.01	Legales		2.284.371,19	
3.3.03	Especiales		18.591.149,74	
3.3.10	Por resultados no operativos		95.485,28	
3,4	OTROS APORTES PATRIMONIALES			390.841,68
3.4.02	Donaciones		390.841,68	
3,5	SUPERAVIT POR VALUACIONES			530.163,48
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros		530.163,48	
3,6	RESULTADOS			0,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>			<b>27.009.752,37</b>
	<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>			<b>4.982.709,90</b>
	<b>TOTAL GENERAL:</b>			<b>243.039.934,70</b>

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.</b>				
<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</b>				
<b>EN MILES DE DOLARES</b>				
CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVOS			
1,1	FONDOS DISPONIBLES			18.352.492,67
1.1.01	Caja		3.099.701,90	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		15.252.790,77	
1,3	INVERSIONES			22.007.176,97
1.3.03	Disponibles para la venta de entidades del sector privado		22.193.315,18	
1.3.05	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		0,00	
1.3.07	De disponibilidad restringida		25.000,00	
1.3.99	(Provisión para inversiones)		-211.138,21	
1,4	CARTERA DE CREDITOS			247.788.821,84
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer		1.848.088,21	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer		187.073.956,43	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		57.870.155,68	
1.4.25	Cartera de créditos Comercial que no devenga intereses		436.655,33	

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.4.26	Cartera de créditos de Consumo que no devenga intereses		7.462.688,19	
1.4.28	Cartera de créditos para la Microempresa que no devenga intereses		2.521.533,05	
1.4.49	Cartera de créditos Comercial Vencida		92.117,08	
1.4.50	Cartera de Creditos de Consumo Vencida		1.793.338,25	
1.4.52	Cartera de Credito para la microempresa Vencida		713.553,26	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		- 12.023.263,64	
1,6	CUENTAS POR COBRAR			2.863.783,24
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones		67.819,64	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos		2.382.646,96	
1.6.14	Pagos por cuenta de clientes		108.286,17	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias		583.869,65	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)		-278.839,18	
1,7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZ			0,00
1,8	PROPIEDADES Y EQUIPO			7.397.867,69
1.8.01	Terrenos		2.755.233,50	
1.8.02	Edificios		3.313.191,17	
1.8.03	Construcciones y		111.863,61	

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA





# UNIVERSIDAD DE CUENCA

	remodelaciones en curso			
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina		547.341,85	
1.8.06	Equipos de computación		3.106.473,54	
1.8.07	Unidades de transporte		228.469,73	
1.8.90	Otros		2.029,26	
1.8.99	(Depreciación acumulada)		-2.666.734,97	
1,9	OTROS ACTIVOS			956.026,76
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones		247.587,44	
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		513.469,33	
1.9.05	Gastos diferidos		249.484,76	
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos		30.509,83	
1.9.90	Otros		270.764,79	
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)		-355.789,39	
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			<b>299.366.169,17</b>
2	PASIVOS			
2,1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			239.135.511,51
2.1.01	Depósitos a la vista		126.241.112,53	
2.1.03	Depósitos a plazo		109.170.903,77	
2.1.05	Depósitos Restringidos		3.723.495,21	
2,3	OBLIGACIONES INMEDIATAS			41.467,59
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar		41.467,59	
2,5	CUENTAS POR PAGAR			6.326.291,67

## AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.5.01	Intereses por pagar		2.332.141,95	
2.5.03	Obligaciones patronales		1.764.661,27	
2.5.04	Retenciones		47.442,10	
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas		1.395.144,93	
2.5.90	Cuentas por pagar varias		786.901,42	
2,6	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			13.601.391,78
2.6.03	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		500.000,00	
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras del sector público		6.544.248,97	
2.6.07	Obligaciones con organismos multilaterales		6.557.142,81	
2,9	<b>OTROS PASIVOS</b>			1.534.537,71
2.9.03	Fondos en administración		1.073.523,57	
2.9.90	Otros		461.014,14	
	<b>TOTAL PASIVOS:</b>			<b>260.639.200,26</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>			
3,1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			6.824.144,81
3.1.03	Aportes de socios		6.824.144,81	
3,3	<b>RESERVAS</b>			26.276.021,64
3.3.01	Legales		4.277.455,15	
3.3.03	Especiales		21.903.081,21	
3.3.10	Por resultados no operativos		95.485,28	
3,4	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>			393.215,84
3.4.02	Donaciones		393.215,84	
3,5	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>			570.037,92

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros		570.037,92	
3,6	RESULTADOS			0,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>			<b>34.063.420,21</b>
	<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>			<b>4.663.548,70</b>
	<b>TOTAL GENERAL:</b>			<b>299.366.169,1</b>
				<b>7</b>

**BALANCE GENERAL – OFICINA RICAURTE**

<i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.</i>		
<i>BALANCE GENERAL OFICINA RICAURTE</i>		
<i>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</i>		
<i>EN MILES DE DOLARES</i>		
CODIGO	DESCRIPCION	RICAURTE
1	ACTIVOS	0,00
1,1	FONDOS DISPONIBLES	0,00
1.1.01	Caja	0,00
1.1.01.05	Efectivo	72.275,37
1.1.01.10	Caja chica	1.678,00
1,3	INVERSIONES	0,00
1,4	CARTERA DE CREDITOS	0,00
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer	0,00
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	5.321.182,59
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	669.915,00
1.4.25	Cartera de créditos Comercial que no devenga	0,00

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



# UNIVERSIDAD DE CUENCA

	intereses	
1.4.26	Cartera de créditos de Consumo que no devenga intereses	291.077,46
1.4.28	Cartera de créditos para la Microempresa que no devenga intereses	92.114,61
1.4.49	Cartera de créditos Comercial Vencida	0,00
1.4.50	Cartera de Creditos de Consumo Vencida	66.206,60
1.4.52	Cartera de Credito para la microempresa Vencida	31.210,48
1.4.99.10	(Cartera de créditos de consumo)	-251.587,54
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)	-83.992,70
1.4.99.90	(Provisión general para cartera de créditos)	-34.156,53
1,6	CUENTAS POR COBRAR	0,00
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo	41.636,84
1.6.03.20	Cartera de créditos para la microempresa	5.444,46
1.6.14.30	Gastos judiciales	4.308,81
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-4.308,81
1,8	PROPIEDADES Y EQUIPO	0,00
1.8.05.01	Muebles de oficina	4.021,80
1.8.05.02	Enseres de oficina	950,71
1.8.05.03	Equipo de oficina	241,30
1.8.06.01	Equipos de computación	14.258,06
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.706,80
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-9.825,54
1,9	OTROS ACTIVOS	0,00
1.9.05.10	Gastos de instalación	2.321,54
1.9.05.25	Gastos de adecuación	7.217,63
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-9.049,20
	<b>TOTAL ACTIVO:</b>	<b>6.231.434,14</b>
2	PASIVOS	0,00

## AUTORES:

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2,1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0,00
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	1.958.773,74
2.1.03.05	De 1 a 30 días	149.445,15
2.1.03.10	De 31 a 90 días	525.036,65
2.1.03.15	De 91 a 180 días	294.246,78
2.1.03.20	De 181 a 360 días	133.708,56
2.1.03.25	De más de 361 días	56.500,00
2.1.05.01	Depósitos Restringidos	111.229,06
2,3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
2,5	CUENTAS POR PAGAR	0,00
2.5.01.15	Depósitos a plazo	15.871,31
2.5.01.35	Obligaciones financieras	381,74
2.5.01.90	Otros	218.503,40
2.5.03.10	Beneficios Sociales	873,97
2.5.03.15	Aportes al IESS	721,99
2.5.04.05	Retenciones fiscales	226,13
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	5.856,82
2,6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
2,9	OTROS PASIVOS	0,00
2.9.08.01	Transferencias internas	2.318.122,47
2.9.90.05	Sobrantes de caja	644,33
2.9.90.90	Varios	0,38
	<b>TOTAL PASIVO:</b>	<b>5.790.142,48</b>
3	PATRIMONIO	0,00
3,1	CAPITAL SOCIAL	0,00
3.1.03.15	Certificados de Socios	86.941,40
3,3	RESERVAS	0,00
3.3.03.90	Reservas Otras	193.227,56
3,4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00
3,5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3,6	RESULTADOS	0,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>	<b>280.168,96</b>
	<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>	<b>161.122,70</b>
	<b>TOTAL GENERAL:</b>	<b>6.231.434,14</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.		
BALANCE GENERAL		
OFICINA RICAURTE		
AI 31 DE DICIEMBRE DE 2011		
EN MILES DE DOLARES		
<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>RICAURTE</b>
1	ACTIVOS	0,00
1,1	FONDOS DISPONIBLES	0,00
1.1.01	Caja	0,00
1.1.01.05	Efectivo	48.811,02
1.1.01.10	Caja chica	1.678,00
1,3	INVERSIONES	0,00
1,4	CARTERA DE CREDITOS	0,00
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer	0,00
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	4.515.946,91
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	797.527,55
1.4.12	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	140.250,71
1.4.14	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	101.203,24
1.4.22	Cartera de créditos de consumo vencida	32.784,71

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.4.24	Cartera de créditos para la microempresa vencida	34.788,61
1.4.99.10	(Cartera de créditos de consumo)	-170.170,88
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)	-98.127,82
1,6	CUENTAS POR COBRAR	0,00
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo	33.376,45
1.6.03.20	Cartera de créditos para la microempresa	5.677,27
1.6.14.30	Gastos judiciales	2.635,55
1.6.90.90	Otras	27.048,35
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-2.635,55
1,8	PROPIEDADES Y EQUIPO	0,00
1.8.05.01	Muebles de oficina	3.069,38
1.8.05.02	Enseres de oficina	334,71
1.8.05.03	Equipo de oficina	241,30
1.8.06.01	Equipos de computación	14.362,33
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.466,44
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-10.314,98
1,9	OTROS ACTIVOS	0,00
1.9.05.10	Gastos de instalación	2.321,54
1.9.05.25	Gastos de adecuación	7.217,63
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-7.500,67
1.9.90.25	Faltantes de caja	20,00
1.9.90.90	Varias	400,00
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-4,80
	<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b>5.479.474,12</b>
2	PASIVOS	0,00
2,1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0,00
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	1.807.808,39
2.1.03.05	De 1 a 30 días	246.925,24
2.1.03.10	De 31 a 90 días	234.457,88

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.03.15	De 91 a 180 días	170.567,07
2.1.03.20	De 181 a 360 días	35.759,65
2.1.03.25	De más de 361 días	33.000,00
2.1.05.01	Depósitos Restringidos	76.568,12
2,3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
2,5	CUENTAS POR PAGAR	0,00
2.5.01.15	Depósitos a plazo	7.249,10
2.5.01.35	Obligaciones financieras	453,63
2.5.01.90	Otros	247.195,55
2.5.03.10	Beneficios Sociales	695,09
2.5.03.15	Aportes al IESS	658,15
2.5.04.05	Retenciones fiscales	812,27
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	260.892,33
2,6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
2,9	OTROS PASIVOS	0,00
	<b>TOTAL PASIVOS:</b>	<b>3.123.042,47</b>
3	PATRIMONIO	0,00
3,1	CAPITAL SOCIAL	0,00
3.1.03.15	Certificados de Socios	46.701,22
3,3	RESERVAS	0,00
3.3.03.90	Reservas Otras	193.227,56
3,4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00
3,5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00
3,6	RESULTADOS	0,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>	<b>239.928,78</b>
	<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>	<b>2.116.502,87</b>
	<b>TOTAL GENERAL:</b>	<b>5.479.474,12</b>

**AUTORES:**

DIEGO ARMANDO COELLO PAUTE  
JUAN FRANCISCO GAONA TROYA